

**INFORMACJE O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM
I ILOŚCIOWYM DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ EURO BANKU SA
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 R.**

SPIS TREŚCI

I WSTĘP	3
II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA.....	3
III. FUNDUSZE WŁASNE	14
IV. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	15
V. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA.....	16
VII. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO	22
VIII. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE	22

I WSTĘP

1. Dane identyfikujące Bank

Euro Bank S.A. („Bank”) („Spółka”) („Euro Bank”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Św. Mikołaja 72 jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000025313, numer REGON 006234590.

Euro Bank S.A. jest spółka należąca do Grupy Société Générale S.A. (99,52% kapitału) z siedzibą w Paryżu (Francja).

2. Podstawa ujawnienia

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku definiującej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych z uwzględnieniem przepisów art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami), przepisów uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 grudnia 2008r., poz. 39) wraz z późniejszymi zmianami, komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20.03.2012 r. w sprawie banków objętych obowiązkiem ogłaszania informacji w zakresie określonym uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. oraz dokumentu „Polityka Informacyjna Euro Banku S.A.” zatwierdzonego Uchwałą nr 01/06/2012 Rady Nadzorczej Euro Banku S.A. we Wrocławiu.

Bank umieszcza, w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności, informację na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej.

Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte tym dokumentem, kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami.

3. Okres objęty ujawnieniem

Informacje objęte wymogami Uchwały prezentowane są za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

1. Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka

Zarządzanie ryzykiem w Euro Banku SA odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa dokument System Zarządzania Ryzykiem w Euro Banku SA.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem w Euro Banku opiera się na następujących elementach:

- odpowiedniej strukturze organizacyjnej banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i podziale zadań zapewniającego niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank, strategiiach i procedurach, regularnie aktualizowanych, opisujących podział obowiązków stosownie do struktury organizacyjnej banku, zasady współpracy jednostek oraz inne zasady, których celem jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w banku.
- okresowej informacji, zatwierdzonej przez Zarząd i przekazywanej Radzie Nadzorczej, przedstawiającej w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności banku.

Zarządzanie ryzykami w Euro Banku odbywa się zgodnie z zasadami prawa polskiego i wymogami organów nadzorczych uwzględniając funkcjonowanie Banku w Grupie Société Générale.

Zarząd Euro Banku S.A. zatwierdza i aktualizuje listę ryzyk związanych z działalnością Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk biorą udział następujące podmioty:

- Zarząd Banku na bieżąco monitoruje sytuację Banku w zakresie wszelkich ryzyk, na które jest narażony lub może być narażony. Podejmuje odpowiednie działania mające na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do efektywnego zarządzania wszelkimi ryzykami. Zarząd Banku kierując się zakresem działalności dostosowuje procedury, w oparciu o które prowadzona jest działalność i zarządzanie ryzykami. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie oraz, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, wdrażanie strategii działania Banku.
- Rada Nadzorcza wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu Bankiem. W szczególności zatwierdza strategię działania Banku i strukturę organizacyjną adekwatną do skali działalności i ponoszonych ryzyk. W oparciu o okresowe raporty przedstawiane przez jednostki odpowiedzialne, Zarząd i Rada Nadzorcza monitorują ryzyka, na które narażony jest Bank oraz ich zmiany w czasie.
- Wyznaczone przez Zarząd jednostki organizacyjne Banku zajmują się zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- W zarządzaniu ryzykami istotną rolę pełnią również komitety doradcze, powołane przez Zarząd i działające na podstawie regulaminów, regulujących zakres ich pracy. Proces zarządzania ryzykami wspierany jest również wynikami audytów przekazywanych przez Departament Audytu Wewnętrznego i biegłych rewidentów.

2. Ryzyko kredytowe

2.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Euro Bank S.A. zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem kredytowym adekwatne do profilu działalności Banku skoncentrowanego na rynku kredytów detalicznych udzielanych osobom fizycznym.

Naczelnym dokumentem stanowiącym ramowe zasady prowadzenia przez Bank polityki kredytowej oraz ustalającym najlepsze praktyki formułowania i realizacji strategii sprzedaży, marketingu i polityki ryzyka dla poszczególnych produktów kredytowych jest „Polityka Kredytowa Euro Bank S.A.”

Polityka Kredytowa Euro Bank S.A. zawiera, m.in. takie elementy, jak:

- profil ryzyka,
- rynki docelowe i produkty,
- dywersyfikacja ryzyka,
- sposoby ograniczania ryzyka i strat.

Ponadto, w skład systemu zarządzania ryzykiem kredytowym wchodzi następujące elementy:

- strategia, polityki i procedury,
- organizacja procesu kredytowego,
- ocena ryzyka kredytowego, system scoringowy,
- ograniczanie ryzyka kredytowego,
- monitorowanie ryzyka kredytowego.

Strategia, polityki i procedury

Naczelnym dokumentem stanowiącym ramowe zasady prowadzenia przez Bank polityki kredytowej oraz ustalającym najlepsze praktyki formułowania i realizacji strategii sprzedaży, marketingu i polityki ryzyka dla poszczególnych produktów kredytowych jest „Polityka Kredytowa Euro Bank S.A.”

Dokument ten, jak również istniejący system kompetencji kredytowych oraz szczegółowe polityki i procedury dotyczące poszczególnych segmentów klientów i produktów stanowią kompleksowy system zarządzania ryzykiem kredytowym i wyznaczają ramy dla prowadzenia działalności kredytowej Banku.

Organizacja procesu kredytowego

Jednoznacznie zdefiniowany proces kredytowy ma na celu zapewnienie efektywności i bezpieczeństwa działalności kredytowej Banku.

Podstawowe zasady organizacji procesu kredytowego to:

- rozdział funkcji biznesowych od zarządzania ryzykiem,
- podejmowanie decyzji kredytowych w oparciu o zasadę „dwóch par oczu” (decydujący głos przedstawicieli pionu zarządzania ryzykiem w procesie decyzyjnym),
- decyzje dotyczące zaangażowań w wyższych kwotach, zaangażowań długoterminowych, wybranych rodzajów transakcji, bądź segmentów klientów podejmowane są na poziomie Centrali Banku.

Ocena ryzyka kredytowego, system scoringowy

Przed udzieleniem kredytu Bank ocenia zdolność kredytową klienta analizując jego dane finansowe. Ocena ryzyka kredytowego wspierają systemy scoringowe wykorzystujące dane dotyczące klienta.

Systemy te – ich zasady, modele i platforma informatyczna są definiowane, budowane i nadzorowane przez wyspecjalizowaną jednostkę Departamentu Ryzyka i Analiz.

Systemy scoringowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i są istotną częścią systemu raportowania w Banku.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową. Ustanowienie zabezpieczenia ma na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy. Ustanowione zabezpieczenia muszą być adekwatne do poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka i charakteru finansowania.

Przyjmując zabezpieczenie Bank określa jego wartość możliwą do uzyskania w momencie zaspokajania się z zabezpieczenia, uwzględniając zarówno ryzyka ekonomiczne związane z zabezpieczeniem, jak i jego skuteczność i egzekwowalność.

Bank stworzył i rozwija spójny system zarządzania zabezpieczeniami kredytów, obejmujący procedury ustanawiania zabezpieczeń, standardowe wzory dokumentacji prawnej, wewnętrzne zasady wyceny zabezpieczeń, zasady rejestracji w systemach operacyjnych Banku, a także monitoring ich wartości i pewności prawnej.

Bank nie stosuje innych instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego w rozumieniu załącznika nr 17 do uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 10 marca 2010 roku.

Monitorowanie ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane w Banku w regularnym procesie, którego głównym elementem jest efektywny system klasyfikacji, składający się z odpowiednich procedur i narzędzi, tj. systemu ratingowego, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych jako normalne, jak i zagrożone, podlegające działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym. Regularnemu monitorowaniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia – ich wartość i pewność wykonania.

Monitoring kart scoringowych

Monitorowaniu podlega:

- skuteczność kart scoringowych mierzona wskaźnikiem skuteczności AR (Accuracy Ratio);
- stabilność kart scoringowych, wskazująca na adekwatność (lub jej brak) aktualnie stosowanych kart scoringowych do struktury klientów wnioskujących o kredyt.

Wyniki monitorowania systemu pozwalają na jednoznaczne porównanie wcześniejszych założeń co do planowanych efektów działania kart scoringowych z wynikami faktycznie uzyskiwanymi, a w przypadku stwierdzenia rozbieżności jednoznacznie wskazują te elementy systemu, które wymagają modyfikacji

2.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko kredytowe

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organa statutowe Banku, Komitet Ryzyka, Departament Ryzyka i Analiz oraz wyznaczone komórki organizacyjne i pracownicy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Rola Komitetu Ryzyka

Komitet Ryzyka realizuje funkcje opiniotwórcze, do których należy opiniowanie:

- założeń polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- poziomu ryzyka kredytowego,
- projektów nowych produktów bankowych,
- innych spraw zleconych przez Zarząd Banku.

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- Dbłość o nadzór nad jakością portfela kredytowego Banku,
- Zapewnienie właściwej oceny uzyskiwanych wyników ryzyka,
- Podejmowanie decyzji w zakresie przekazanych pod obrady wniosków,
- Analiza projektów wdrażanych przez Departament Ryzyka i Analiz,
- Analiza projektów wdrażanych przez Departament Decyzji Kredytowych,
- Formułowanie propozycji i wskazywanie potencjalnych kierunków rozwoju w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym.

Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają się w cyklach miesięcznych i stanowią jeden z najbardziej istotnych elementów kontroli wewnętrznej nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

Rola Departamentu Ryzyka i Analiz

Rola Departamentu Ryzyka i Analiz polega na zarządzaniu ryzykiem produktów bankowych oraz wspieraniu Zarządu Banku w podejmowaniu decyzji w zakresie ryzyka kredytowego.

Główne zadania Departamentu Ryzyka i Analiz obejmują, m.in.:

- Określanie bezpiecznych parametrów produktów finansowych oraz proponowanie ich parametrów w trakcie życia produktów,
- Definiowanie systemów do oceny klientów,
- Analiza spłacalności produktów,
- Monitorowanie wyników windykacji,
- Zarządzanie systemem zastrzeżeń,
- Prognozowanie poziomu ryzyka i rezerw,
- Dostarczanie Zarządowi Banku potrzebnych danych, prognoz, opinii, ekspertyz wykorzystywanych do podejmowania decyzji w zakresie ryzyka kredytowego,
- Udział w tworzeniu polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Udział w tworzeniu sprawozdań dla nadzoru bankowego.

2.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kredytowego obejmuje raportowanie kluczowych wskaźników ryzyka, w tym:

- poziom akceptowalności wniosków kredytowych i poziom realizacji zaakceptowanych wniosków,
- wskaźniki jakości sprzedaży i jakości portfela kredytowego Banku, wskaźniki niespłacalności, wskaźniki poziomu kredytów straconych,
- koszt ryzyka ujęty w sprawozdaniach finansowych Banku,
- stabilność i skuteczność kart scoringowych.

Wyżej wymienione wskaźniki są prezentowane w podziałach określonych przez kluczowe cechy produktu, klienta, kanału dystrybucji.

Raportowanie jest przeprowadzane w cyklach miesięcznych. Wyniki monitorowania prezentowane są Zarządowi Banku w ramach Komitetów Ryzyka, Radzie Nadzorczej oraz podlegają raportowaniu do nadzoru właścicielskiego Grupy Societe Generale. Kluczowe informacje systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego są udostępniane przez platformę informatyczną uprawnionym do tego pracownikom Banku.

2.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego

Bank w zależności od produktu kredytowego stosuje następujące rodzaje zabezpieczenia:

- upoważnienie do potrącania spłat z rachunku bieżącego pożyczkobiorcy,
- zgoda współmałżonka pożyczkobiorcy na zaciągnięcie pożyczki,
- poręczenie cywilne,
- ubezpieczenie podstawowe w banku obejmujące zakresem zdarzenia śmierci lub trwałego inwalidztwa klienta,
- przewłaszczenie częściowe lub warunkowe pojazdu będącego zabezpieczeniem kredytu,
- cesja z ubezpieczenia AC pojazdu będącego zabezpieczeniem kredytu,
- dla kredytu konsolidacyjnego jeśli przedmiotem konsolidacji są zobowiązania współmałżonka klienta - poręczenie kredytu przez współmałżonka,
- hipoteka na nieruchomości kredytowanej lub innej należącej do kredytobiorcy lub osoby trzeciej,
- ubezpieczenie nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, w tym nieruchomości w stadium budowy oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- pełnomocnictwo do zawarcia umowy ubezpieczenia wymaganego umową kredytu,
- ubezpieczenie kredytu do czasu uzyskania prawomocnego wpisu hipoteki,
- hipoteka na innej niż kredytowana nieruchomości wraz z ubezpieczeniem tej nieruchomości oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- cesja praw z umowy przedwstępnej, deweloperskiej, umowy o budowę lokalu w przypadku budowy nieruchomości mieszkalnej przez dewelopera lub spółdzielnię mieszkaniową,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- ubezpieczenie kredytobiorcy od utraty pracy oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- umowa ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, jeżeli kredytobiorca nie wniósł wkładu własnego.

Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

3. Ryzyko stopy procentowej

3.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian poziomu stóp procentowych.

Euro Bank nie prowadzi działalności handlowej w myśl uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka i wśród specyficznych aspektów ryzyka stopy procentowej koncentruje się w szczególności na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania, które rozumiane jest jako ryzyko zagrożenia wyniku Banku w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych z tytułu niedopasowania aktywów i pasywów w poszczególnych terminach przeszacowania lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany wyniku z tytułu odsetek.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest bezpieczne i efektywne kształtowanie struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, tak aby całościowy poziom narażenia na to ryzyko nie zagrażał funkcjonowaniu Banku. Odbywa się to poprzez zapobieganie niepożądanym fluktuacjom wpływów odsetkowych oraz funduszy własnych na skutek zmian rynkowych stóp procentowych oraz optymalizację portfela pod względem rentowności i wrażliwości na zmianę stóp procentowych przy zachowaniu akceptowalnych poziomów ryzyka.

3.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej sprawuje Rada Nadzorcza.

Kluczową rolę wspierającą Zarząd Banku przy podejmowaniu decyzji w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zakres kompetencji został określony w zatwierdzonym przez Zarząd Banku „Regulaminie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Euro Banku SA”.

Główne zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- opiniuje zasady określające zarządzanie ryzykiem stopy procentowej;
- opiniuje metody analizy ryzyka stopy procentowej;
- zatwierdza modele wykorzystywane w analizach ryzyka stopy procentowej;
- rekomenduje rodzaje i dopuszczalne wartości limitów;
- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ustalonych limitów;
- wydaje rekomendacje dla Zarządu Banku lub podejmuje decyzje związane z utrzymaniem ryzyka stopy procentowej w ustalonych limitach

Jednostką odpowiedzialną za cykliczne wykonywanie analiz dotyczących ryzyka stopy procentowej jest Departament Controllingu, który w szczególności:

- proponuje i wdraża metody analizy ryzyka stopy procentowej;
- przygotowuje propozycje rodzajów i kwot limitów na ryzyko stopy procentowej;
- monitoruje poziom ryzyka stopy procentowej i utrzymanie limitów;
- przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej;
- przygotowuje informację o poziomie ryzyka stopy procentowej dla kierownictwa Banku;
- rekomenduje ewentualne działania mające na celu ograniczenia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej;
- wykonuje inne czynności powierzone przez Komitet ALCO i koordynuje wykonanie zadań zleconych innym jednostkom organizacyjnym;

3.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej

Podstawowym ryzykiem stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W celu pomiaru tego ryzyka Bank przeprowadza w cyklach miesięcznych analizę luki niedopasowania terminów przeszacowania.

Analizie podlega bilans Banku i pozycje pozabilansowe. Wyliczone są luki niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów a na ich podstawie przeprowadzana jest analiza scenariuszowa potencjalnego wpływu przesunięcia krzywej stóp procentowych na wynik Banku. Rozpatrywane są różne scenariusze, w których m.in. rozważa się zmianę wyniku odsetkowego na zamkniętym portfelu na dzień analizy przy skokowej zmianie stóp procentowych o 100 i 200 punktów bazowych.

Bank wprowadził system wewnętrznej informacji zarządczej obejmującej szereg przekrojowych raportów zdefiniowanych w przyjętym przez Zarząd Banku „Regulaminie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Euro Banku SA”. Stanowią one mechanizm oceny narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej wspierany przez system wewnętrznych limitów i poziomów ostrzegawczych dopuszczalnej ekspozycji. Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej (na bazie kwartalnej).

3.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka stopy procentowej

W celu ograniczenia akceptowalnego poziomu ryzyka Zarząd Banku zatwierdza limity wyznaczające dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej z uwzględnieniem założeń strategii rozwoju oraz planów finansowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Bank stosuje limity wewnętrzne na kwotowy wskaźnik wrażliwości bilansu Banku:

- Całkowity – obejmujący wszystkie aktywa i pasywa narażone na zmianę stóp procentowych,
- Krótkookresowy - obejmujący wszystkie aktywa i pasywa o okresie przeszacowania do jednego roku narażone na zmianę stóp procentowych,
- Średniookresowy - obejmujący wszystkie aktywa i pasywa o okresie przeszacowania powyżej jednego roku do 5 lat narażone na zmianę stóp procentowych,
- Długookresowy - obejmujący wszystkie aktywa i pasywa o okresie przeszacowania powyżej 5 lat narażone na zmianę stóp procentowych.

Monitoring limitów odbywa się w cyklach miesięcznych i podlega jej bilans Banku i pozycje pozabilansowe według stanu na koniec każdego miesiąca.

4. Ryzyko płynności

4.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności

Płynność banku to zdolność do uzyskania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Ryzyko płynności generowane jest jako rezultat codziennej aktywności Banku w ramach prowadzonej działalności statutowej. Zawierane na bazie dziennej transakcje wywołują zmiany w strukturze bilansu oraz terminach zapadalności i wymagalności poszczególnych jego składowych. Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych obowiązków Banku. Celem polityki w zakresie utrzymania płynności jest bezpieczne i efektywne kształtowanie struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, aby w dowolnym momencie zapewnić możliwość terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, w tym wypłat środków deponentom i realizacji zobowiązań kredytowych.

W Euro Banku S.A. płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:

- płynność natychmiastowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych przypadających w dniu bieżącym;
- płynność bieżąca – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 miesiąca;
- płynność średnioterminowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 1 roku;
- płynność długoterminowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 roku.

4.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka płynności sprawuje Rada Nadzorcza.

Kluczową rolę wspierającą Zarząd Banku przy podejmowaniu decyzji w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zakres kompetencji został określony w zatwierdzonym przez Zarząd Banku „Regulaminie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Euro Banku SA”.

Główne zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- opiniuje zasady określające zarządzanie ryzykiem płynności;
- opiniuje metody analizy ryzyka płynności;
- zatwierdza modele wykorzystywane w analizach ryzyka płynności;
- rekomenduje rodzaje i dopuszczalne wartości limitów;
- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ustalonych limitów;
- wydaje rekomendacje dla Zarządu Banku lub podejmuje decyzje związane z utrzymaniem płynności średnio i długoterminowej;
- wydaje zalecenia innym jednostkom odnośnie ograniczania ryzyka płynności;
- opiniuje plany awaryjne zarządzania płynnością.

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonał rozdziału kompetencji i odpowiedzialności w zależności od rodzaju płynności:

- zarządzanie płynnością natychmiastową, rozumiane jako podejmowanie decyzji o efektywnej kolejności rozliczeń pieniężnych przypadających w dniu bieżącym, odbywa się w Back Office w Departamencie Rachunkowości; jednostką odpowiedzialną za zawieranie transakcji w celu zapewnienia środków finansowych do dokonania rozliczeń jest Departament Skarbu;
- zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, rozumiane jako zapewnienie prawidłowego przepływu środków i podejmowanie działań mających na celu utrzymanie wymagań płynnościowych w horyzoncie czasowym do 1 miesiąca, odbywa się w Departamencie Skarbu;
- zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową, rozumiane jako podejmowanie strategicznych decyzji uwzględniających bieżącą i prognozowaną strukturę bilansu w celu zapewnienia płynności Banku w horyzoncie czasowym od 1 miesiąca, odbywa się mocą decyzji

Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) lub, w przypadku gdy decyzja nie leży w zakresie kompetencji Komitetu ALCO, Zarządu Banku po wcześniejszej analizie problemu na posiedzeniu Komitetu ALCO.

Koordinacja prac związanych z zarządzaniem płynnością w skali całego Banku należy do zadań Departamentu Controllingu. Departament ten odpowiada za realizację przyjętych założeń polityki płynnościowej Banku, prowadzi monitoring poziomu ryzyka i wykorzystania limitów, przygotowuje informację w tym zakresie dla kierownictwa Banku, rekomenduje podjęcie działań mających na celu poprawę poziomu płynności oraz sprawuje nadzór nad realizacją poszczególnych działań dokonywanych przez inne jednostki zaangażowane w proces zarządzania płynnością.

4.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W Euro Banku S.A. obowiązuje system pomiaru, monitorowania i redukcji ryzyka płynności uwzględniający wymogi nadzorcze (regulacyjne) oraz wewnętrzne (polityka wewnętrzna Banku).

Wśród najważniejszych elementów procesu pomiaru i monitorowania ryzyka płynności wymienić należy działania Banku w następujących obszarach:

Nadzorcze miary płynności.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do utrzymania płynności krótko- i długoterminowej na adekwatnym poziomie w każdym dniu roboczym. W tym celu wyliczane są nadzorcze miary płynności zgodnie z definicją zawartą w Uchwale. W przypadku, gdy w danym dniu sprawozdawczym nadzorcze miary płynności ukształtowały się poniżej ustalonych limitów, Bank zobowiązany jest w ciągu 5 dni roboczych zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o zaistniałym fakcie oraz niezwłocznie podjąć działania zmierzające do przywrócenia poziomu środków zabezpieczających płynność do adekwatnego poziomu.

Kalkulacje nadzorczych miar płynności za każdy dzień roboczy przygotowuje Departament Controllingu nie później niż w ciągu 2 następujących dni roboczych. Za bieżące monitorowanie nadzorczych miar płynności oraz podejmowanie działań mających na celu utrzymanie płynności na adekwatnym poziomie odpowiada właściwy członek Zarządu Banku nadzorujący pracę Departamentu Controllingu.

Rezerwa obowiązkowa

Bank jest zobligowany do utrzymywania na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP wartości środków odpowiadających zadeklarowanej wysokości rezerwy obowiązkowej. Średnia stanów rachunków w NBP w danym miesiącu nie może być niższa niż zadeklarowana wysokość rezerwy obowiązkowej

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności nie może spaść do poziomu niższego niż 8% (lub innego - wyższego niż 8% – zalecanego aktualnie przez nadzór bankowy). Bank wylicza i przesyła do NBP wymogi wchodzące w skład całkowitego wymogu kapitałowego będącego podstawą wyliczania współczynnika wypłacalności.

Oprócz wskazanych powyżej regulacyjnych wymagań w obszarze ryzyka płynności Bank wprowadził system wewnętrznej informacji zarządczej obejmującej szereg przekrojowych raportów zdefiniowanych w przyjętym przez Zarząd Banku regulaminach (m.in. „Regulamin zarządzania płynnością w Euro Banku SA”). Stanowią one dodatkowy mechanizm oceny pozycji płynnościowej Banku wspierany przez system wewnętrznych limitów i poziomów ostrzegawczych ograniczających ryzyko płynności. Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej (na bazie kwartalnej).

4.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka płynności

Badanie ryzyka płynności w Euro Banku S.A. wspomagane jest systemem limitów stanowiących jego górną dopuszczalną granicę a także poziomów ostrzegawczych aktywujących działania zarządcze w określonych sytuacjach. Rodzaje limitów i poziomów ostrzegawczych jak również ich wysokość jest ściśle uzależniona od wyznaczonych strategicznych celów Banku oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia. Wymagają więc

one okresowej weryfikacji w celu stwierdzenia ich bieżącej przydatności w działalności operacyjnej oraz w celu ewentualnego zaostrożenia (przejściowego lub stałego).

Zarząd Banku weryfikuje limity płynnościowe w cyklach rocznych. System limitów i poziomów ostrzegawczych w Euro Banku SA obejmuje w szczególności:

- limit niedopasowania aktywów i pasywów;
- limit płynności długoterminowej;
- limity na lokaty składane w innych bankach;
- limity na inwestycje w papiery wartościowe;
- poziom ostrzegawczy uzależnienia od depozytów hurtowych;
- poziom ostrzegawczy pozycji pozabilansowych.

Bank stale utrzymuje rezerwy płynnościowe, które pozwalają na zapewnienie środków pieniężnych dla zrealizowania zobowiązań płatniczych w przypadku np. sezonowego odpływu depozytów lub niewspółmiernej do przyrostu depozytów dynamiki akcji kredytowej.

Bank monitoruje ponadto sytuację płynnościową pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnych w postaci gwałtownego odpływu depozytów. Zasady postępowania w przypadkach zaistnienia głębokiego zagrożenia dla płynności banku określa Plan Zabezpieczenia Płynności Euro Banku S.A. w sytuacji awaryjnej. Dokument definiuje stosowne działania, które z jednej strony powinny polegać na zahamowaniu odpływu depozytów a z drugiej strony na uruchomieniu awaryjnych źródeł pozyskiwania środków.

5. Ryzyko rynkowe

5.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem rynkowym

Ryzyko rynkowe definiuje się jako prawdopodobieństwo poniesienia potencjalnej straty, gdy zaistnieją niekorzystne zmiany stawek i cen rynkowych. Bank w prowadzeniu swojej działalności może być narażony na różnego rodzaju ryzyka rynkowe w zależności od skali działalności i rodzaju przeprowadzanych działalności. W obszarach działalności podejmowanej przez Euro Bank SA narażony jest on na ryzyko walutowe, które definiowane jest jako ryzyko powstania straty z tytułu zmiany kursów walut w związku z niedopasowaniem należności i zobowiązań wyrażonych w walucie. Ryzyko walutowe określa się w wysokości pozycji otwartej w danej walucie i wyraża się w tej walucie i w złotychkach.

Bank nie prowadzi działalności handlowej w rozumieniu Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a występujące w Banku ryzyko walutowe związane jest głównie z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych w walucie obcej oraz realizacją płatności fakturowych w walutach obcych. Bank nie prowadzi gotówkowych transakcji walutowych oraz nie oferuje klientom walutowych rachunków bieżących i depozytowych. Strategia Banku zakłada minimalizację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego i utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej poniżej 2% funduszy własnych. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego według stanu na 31.12.2011 r. wynosił zero.

5.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko rynkowe

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem walutowym została dostosowana do skali działalności i podejmowanego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka rynkowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Kluczową rolę wspierającą Zarząd Banku przy podejmowaniu decyzji w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zakres kompetencji został określony w zatwierdzonym przez Zarząd Banku „Regulaminie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Euro Banku SA”.

Główne zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- opiniuje zasady określające zarządzanie ryzykiem walutowym;
- opiniuje metody analizy ryzyka walutowego;

- rekomenduje rodzaje i dopuszczalne wartości limitów;
- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ustalonych limitów;

Departament Controllingu:

- opracowuje zasady pomiaru i kontroli ryzyka walutowego w Banku oraz dokonuje ich aktualizacji,
- dokonuje kontroli działalności Departamentu Skarbu w zakresie przestrzegania ustalonych limitów,
- przedkłada propozycje limitów pozycji walutowych,
- przygotowuje cykliczną informację zarządczą w zakresie ryzyka walutowego i przedstawia ją Zarządowi.

Departament Skarbu:

- na bieżącego zawiera transakcje w ramach posiadanych limitów.

Departament Rachunkowości:

- sporządza sprawozdawczość dotyczącą pozycji walutowej oraz odpowiada za obsługę back-office transakcji zawieranych w Departamencie Skarbu.

5.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka rynkowego

Bank wprowadził system wewnętrznej informacji zarządczej obejmującej raporty zdefiniowane w przyjętym przez Zarząd Banku „Regulaminie zarządzania ryzykiem walutowym w Euro Banku SA”. Stanowią one mechanizm oceny narażenia Banku na ryzyko walutowe wspierany przez system wewnętrznych limitów. Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej (na bazie kwartalnej).

5.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka rynkowego

Bank posiada w portfelu związanym z obsługą klientów tylko jeden produkt generujący ryzyko walutowe – kredyt hipoteczny indeksowany w walucie obcej (franku szwajcarskim). Finansowanie tego produktu oparte jest na linii otrzymanej od podmiotu dominującego Grupy Societe Generale. Bank nie prowadzi działalności handlowej i podstawową regułą jest utrzymywanie pozycji walutowej na możliwie niskim poziomie.

Dla zapewnienia prawidłowego bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym w Banku każdego dnia sporządza się raport pozycji walutowej Banku. W oparciu o raport Departament Skarbu zawiera transakcje w celu domknięcia pozycji walutowej. Transakcje takie zawierane są w ramach przyznanego limitu zatwierdzonego przez Zarząd Banku.

W rachunku pozycji walutowych Banku wyznaczane są pozycje netto dla każdej waluty oddzielnie oraz całkowita pozycja walutowa Banku. Pozycje netto w poszczególnych walutach obcych oraz pozycję całkowitą oblicza się zgodnie postanowieniami zawartymi w Uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Dla celów kontroli ryzyka walutowego Zarząd Banku, po zaciągnięciu opinii Komitetu ALCO wyznacza limity. Limity te określają dopuszczalne poziomy ryzyka walutowego:

- limit na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych,
- limit na pozycję walutową całkowitą.

6. Ryzyko operacyjne

6.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Euro Banku S.A. obejmuje identyfikację i pomiar ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku, ocenę poziomu ryzyka na podstawie wdrożonych w tym celu narzędzi, jak również skuteczności istniejących kontroli, a także wdrażanie działań mających na celu minimalizację tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na zatwierdzonych przez Zarząd dokumentach wewnętrznych Banku, do których należą m.in. System zarządzania ryzykiem w Euro Banku S.A., Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym, Procedura dotycząca gromadzenia strat operacyjnych.

Regulacje wewnętrzne przedstawiają organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz narzędzia pomiaru i identyfikacji ryzyka stosowane w Banku. Przedmiotowe narzędzia pomiaru są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do działalności Banku, a ich analiza krzyżowa pozwala zapewnić analityczną ocenę ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Wyniki przedstawiane są z częstotliwością kwartalną, podczas posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego lub Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, jak również przekazywane do wiadomości Zarządu (kwartalnie) i do Rady Nadzorczej (rocznie).

Okresowy przegląd dokonywany przez audyt wewnętrzny pozwala na niezależną ocenę działalności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

6.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Euro Banku S.A. odbywa się we wszystkich jednostkach operacyjnych Banku w zakresie kategorii ryzyk i obszarów, które ich dotyczą.

Koordynacja zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się na poziomie Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Compliance, w ramach którego powołany został Korespondent ds. Ryzyka Operacyjnego.

Departament współpracuje ze specjalistycznymi jednostkami Banku, jak również z Komitetem ds. Ryzyka Operacyjnego oraz z Komitetem Koordynacji Kontroli Wewnętrznej. Komitety powołane zostały uchwałami Zarządu w celu monitoringu zarządzania ryzykiem operacyjnym i analizy raportów dotyczących ryzyka operacyjnego Banku. Komitety działają w charakterze ciał doradczych i mają możliwość formułowania wniosków do Zarządu lub innych jednostek Banku w celu polepszania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego lub Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej odbywa się raz na kwartał (w danym kwartale musi odbyć się posiedzenie przynajmniej jednego komitetu), a spotkania obejmują aspekty związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku m.in. bieżącą informację na temat odnotowanych strat operacyjnych, ich analiz i podjętych kroków mających na celu wyeliminowanie nieprawidłowości, analizę kluczowych wskaźników ryzyka, analizę scenariuszy, wyników kontroli permanentnej, aspektów związane z Planem Ciągłości i Zarządzaniem Kryzysowym, bezpieczeństwem IT itd. Komitet omawia i analizuje również pozostałe aspekty związane z ryzykiem operacyjnym zidentyfikowanym w bieżącej działalności Banku.

6.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

System raportowania opisany jest odpowiednimi procedurami i zawiera informację bieżącą dotyczącą incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, jak również informację okresową. Z częstotliwością kwartalną opracowywana jest kompleksowa informacja dotycząca wyników pomiarów ryzyka operacyjnego przez poszczególne dedykowane narzędzia pomiaru, analizy zdarzeń operacyjnych i planów działań opracowanych w wyniku analizy tych zdarzeń. Kwestie te omawiane są na Komitecie ds. Ryzyka Operacyjnego i przekazywane do informacji Zarządu. Na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzana jest roczna informacja dotycząca skali, rodzajów, prawdopodobieństwa występowania i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Poza tym, Bank sporządza sprawozdawczość do organów nadzorczych zgodnie z wymogami prawa.

6.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

Bank dokonuje regularnej analizy zdarzeń i incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, w celu jego systematycznego ograniczania. Poza tym, Bank dokonuje regularnej analizy nowych obszarów działalności i nowych produktów, które mogą wpłynąć na zmianę profilu ryzyka, jak również dokonuje oceny ryzyka związanego z powierzaniem czynności firmom zewnętrznym. Bank ogranicza pewne obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych procedur i kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń i poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych.

III. FUNDUSZE WŁASNE

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Grupy Societe Generale na dzień 31.12.2011r.

Kapitał regulacyjny, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki wypłacalności (w mln euro)	
Kapitał akcyjny	47 067
Dywidendy	(184)
Udziały mniejszościowe	3 443
Akcje uprzywilejowane	420
Potrącenia wynikające z norm regulacyjnych ⁽¹⁾	(10 566)
Kapitał podstawowy (Tier One)	40 181
Potrącenia wynikające z postanowień Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II)	(2 717)
Kapitał podstawowy (Tier One) po potrąceniach	37 464
Kapitał uzupełniający (Tier Two)	10 742
Inne potrącenia ^{(2),(3)}	(6 779)
Kapitał regulacyjny	41 428
Aktywa ważone ryzykiem:	349 275
- Ryzyko kredytowe	276 297
- Ryzyko rynkowe	32 536
- Ryzyko operacyjne	43 442
Współczynnik wypłacalności dla kapitału podstawowego Tier One (Basel II)	10,7%
Współczynnik wypłacalności dla kapitału regulacyjnego (Basel II)	11,9%

(1) wartość firmy (goodwill) z tytułu dokonanych przejęć, wartości niematerialne i prawne oraz potrącenia i korekty z tytułu norm regulacyjnych

(2) potrącenia wynikające z postanowień Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) stosowane w odniesieniu do połowy wartości kapitału podstawowego (Tier One) oraz połowy wartości kapitału uzupełniającego (Tier Two)

(3) obejmujące wkłady/aktywa w instytucjach ubezpieczeniowych

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Euro Bank S.A. w ujęciu jednostkowym na dzień 31.12.2011r.

Pozycja	Stan na dzień 31.12.2011 (w tys. zł)
Fundusze własne	1 018 440
Kapitał akcyjny	563 096
Kapitał zapasowy	360 049
Pożyczka podporządkowana	80 000
Kapitał z aktualizacji wyceny papierów wartościowych	28
Zysk zaudytowany	33 282
Korekta funduszy o Wartości Niematerialne	-18 015

Ryzyko kredytowe: Wymogi kapitałowe według metody standardowej na dzień 31.12.2011 r.

Klasa Ekspozycji	Wymóg kapitałowy w tys. zł
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	-
Ekspozycje wobec instytucji	5 973
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-
Ekspozycje detaliczne	376 668
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	116 207
Ekspozycje przeterminowane	62 038
Pozostałe ekspozycje	30 955
RAZEM	591 841

IV. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

Zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym, banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest tzw. współczynnik wypłacalności, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk, na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu zdefiniowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego obligatoryjnych pomniejszeń.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego oraz z tytułu ryzyka kredytowego jest obliczany zgodnie z metodą standardową na podstawie zasad opisanych w Uchwale Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami.

Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe – wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8%.

Współczynnik wypłacalności stanowi podstawową miarę stosowaną w banku do zarządzania kapitałem.

Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Banku zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 10%.

Aktywa bilansowe ważone ryzykiem	7 262 007
O stopie ryzyka 20%	8 362
O stopie ryzyka 35%	255 959
O stopie ryzyka 50%	57 154
O stopie ryzyka 75%	5 807 419
O stopie ryzyka 100%	1 123 737
O stopie ryzyka 150%	9 376
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	136 002
O stopie ryzyka 20%	41
O stopie ryzyka 50%	9 100
O stopie ryzyka 75%	126 861
O stopie ryzyka 100%	0
	7 398 009
Razem aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	591 841
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego:	0
- w tym minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	146 235
Minimalny całkowity wymóg kapitałowy	738 076
Współczynnik wypłacalności	11,04%

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 r. został obliczony zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 z późniejszymi zmianami. Stanowi on wielkość, dla której licznikiem jest wartość funduszy własnych, a mianownikiem całkowity wymóg kapitałowy pomnożony przez 12,5. Wartość ta pokazywana jest w ujęciu procentowym.

V. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA

1. Definicja należności podlegających utracie wartości

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grup aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu można mówić wówczas, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów oraz gdy to zdarzenie ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych.

Katalog obiektywnych przesłanek utraty wartości (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą między innymi:

- wystąpienie istotnej kwoty zaległej powyżej 90 dni na rachunku kredytobiorcy;
- znaczne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub wystąpienie innych czynników stanowiących zagrożenie spłaty należności;
- restrukturyzacja polegająca na przyznaniu kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- wykrycie oszustwa lub wyłudzenia/ próby wyłudzenia kredytu;
- wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego do rachunku;
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej.

Kwotę straty dla należności o statusie default oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych.

Metody przyjęte do ustalania korekt wartości i rezerw

Wycena ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości

Zasady wyceny ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości w Banku kształtowane są w oparciu o zasady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz Rekomendacji R wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Dla celów wyceny wprowadzono podział całego portfela kredytowego na następujące pod-portfele:

- portfel indywidualny (indywidualnie istotne ekspozycje z przesłankami utraty wartości);
- portfel kolektywny (ekspozycje z przesłankami utraty wartości, indywidualnie nieistotne).

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela indywidualnego

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Próg istotności, decydujący o przypisaniu ekspozycji z przesłankami utraty wartości do podportfela indywidualnego, ustalany jest na poziomie produktu.

Wyceny portfela indywidualnego dokonuje się w okresach miesięcznych. Jednak w przypadku uzyskania nowych znaczących informacji w okresie pomiędzy ocenami, niezwłocznie dokonuje się ponownej analizy oczekiwanych przepływów i, jeśli zasadne, odpowiednio koryguje wysokość odpisu aktualizującego.

W celu ustalenia wielkości utraty wartości ekspozycji kredytowej, dokonuje się analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu tej ekspozycji („odzysków”). W rachunku odpisów aktualizujących ujmowane są wszelkie istotne koszty zewnętrzne, jakie Bank planuje ponieść w celu wygenerowania odzysków.

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela kolektywnego

Pomiar utraty wartości w ujęciu kolektywnym odbywa się dla wszystkich indywidualnie nieistotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Szacunek przyszłych przepływów pieniężnych w portfelu kolektywnym dokonywany jest w oparciu o dane historyczne dotyczące przepływów pieniężnych dla ekspozycji o podobnych charakterystykach ryzyka.

Podziału na grupy homogeniczne dokonano w oparciu o następujące kryteria:

- kanał dystrybucji;
- typ produktu;
- kategoria względem liczby dni opóźnienia
- fakt wystąpienia w historii kredytu znaczącego opóźnienia .

Stopy odzysku wyliczane są na podstawie informacji o rzeczywistych spłatach rejestrowanych w hurtowni danych Banku.

Kolektywny odpis z tytułu utraty wartości wyliczany jest odrębnie dla każdej ekspozycji kredytowej w portfelu bieżącym w oparciu o średnie parametry odzysku wyznaczone dla portfela jednorodnego, do którego należy ekspozycja.

Model wyceny portfela kolektywnego podlega okresowej weryfikacji w zakresie danych wejściowych oraz założeń metodologicznych. Nadrzędnym celem weryfikacji modelu jest identyfikacja i oszacowanie różnic pomiędzy poziomem odpisów wyliczonym na podstawie stosowanego modelu, a rzeczywistym poziomem strat ponoszonych na portfelu kolektywnym.

Weryfikacja (back-testing) modelu przeprowadzana jest w okresach półrocznych. Wyniki przeprowadzonych przez Bank back-testów parametrów modelu oraz wnioski z nich płynące są każdorazowo dokumentowane i przedstawiane Komitetowi Ryzyka oraz kierowane do Zarządu Banku.

2. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość określoną zgodnie z zasadami raportowania w ramach sprawozdawczości adekwatności kapitałowej COREP: wartość bilansową (netto) aktywów, wartość nominalną warunkowych zobowiązań pozabilansowych pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych oraz wartość ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych (wyliczanego metodą wyceny rynkowej).

w tys. zł	ekspozycje bilansowe i pozabilansowe - przed odpisami	korekty wartości - odpisy aktualizacyjne	ekspozycja po uwzględnieniu korekt wartości/ w pełni skorygowana wartość ekspozycji	wartość konwersji	wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	837 582	0	837 582	0	837 582
Ekspozycje wobec instytucji	174 519	0	174 519	0	174 519
Ekspozycje detaliczne	6 571 213	-124 259	6 446 954	-169 156	6 277 798
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 326 824	0	2 326 824	0	2 326 824
Ekspozycje przeterminowane	3 075 996	-2 293 878	782 118	-0	782 118
Pozostałe ekspozycje	485 827	-4 754	481 073	0	481 073
Ekspozycje razem	13 471 961	-2 422 891	11 049 070	-169 156	10 879 914

3. Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Ekspozycje detaliczne, zabezpieczone na nieruchomościach i przeterminowane względem osób fizycznych w rozbiciu na województwa

Województwo	Udział w zaangażowaniu względem osób fizycznych
X1	17,53%
X2	14,68%
X3	10,03%
X4	7,84%
X5	7,46%
X6	6,58%
X7	5,68%
X8	5,61%
X9	5,27%
X10	3,62%
X11	3,52%
X12	2,76%
X13	2,64%
X14	2,39%
X15	2,20%
X16	2,19%

4. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł.	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	837 582	100%	7,7%
Instytucje	wobec instytucji	174 519	100%	1,6%
Osoby fizyczne	detaliczne	6 277 798	67%	86,3%
	zabezpieczone hipotecznie	2 326 824	25%	
	przeterminowane	782 118	8%	
Nie dotyczy	inne ekspozycje	481 073	100%	4,4%

5. Struktura aktywów według okresu zapadalności (w wartości nominalnej) w podziale na kategorie, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne (w tys. zł)

Typ aktywa	do 1 roku włącznie	Od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Kasa i operacje z bankiem centralnym	314 119	0	0	314 119
Należności od sektora finansowego	41 950	0	112 000	153 950
Należności od sektora niefinansowego:	4 275 309	4 123 057	2 971 969	11 370 335
Papiery wartościowe	598 250	0	0	598 250
Inne aktywa	405 479	0	0	405 479
RAZEM	5 635 107	4 123 057	3 083 969	12 842 133

6. Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości w rozbiu na istotne branże lub typy kontrahentów

Salda korekt wartości i rezerw na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. zł)

	Razem ekspozycje - przed odpisami	Korekty wartości - odpisy aktualizacyjne	Ekspozycja po uwzględnieniu korekt wartości/ w pełni skorygowana wartość ekspozycji
Wobec osób fizycznych	3 047 700	-2 265 582	782 118
Wobec podmiotów gospodarczych	329	-329	0

7. Korekty wartości i rezerw w roku 2011

	Należności (w tys. zł)	
	31.12.2011	31.12.2010
Wartość brutto		
Osoby fizyczne	11 373 648	11 587 654
Odsetki	262 081	219 247
Razem brutto	11 635 729	11 806 901
Odpisy aktualizujące		
Osoby fizyczne	-2 417 808	-2 117 965
Klienci korporacyjni	-329	-333
Razem odpisy aktualizujące	-2 418 137	-2 118 298
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	3 786	3 469
Należności netto	9 221 378	9 692 072

Stan na 31.12.2010 (w tys. zł)	2 118 298
Zmiana wartości odpisów aktualizujących:	
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	794 312
Wartości spisane w ciężar rezerw	-224 326
Odwrocenie odpisów aktualizacyjnych	-270 147
Stan na 31.12.2011 (w tys. zł)	2 418 137

Ekspozycje wobec osób fizycznych z rozpoznaną utratą wartości w podziale na istotne obszary geograficzne (w tys. zł)

Województwo	Zaangażowanie (brutto)	Kwota korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji
X1	570 219	-425 706	143 433
X2	411 080	-297 751	118 031
X3	285 619	-213 552	71 334
X4	276 022	-210 172	62 868
X5	203 914	-150 753	53 662
X6	168 416	-120 778	50 287
X7	175 808	-127 695	49 910
X8	203 519	-156 440	43 997
X9	158 111	-116 983	41 461
X10	114 793	-84 971	30 041
X11	100 227	-73 172	27 856
X12	93 259	-70 397	22 221
X13	86 137	-65 705	19 430
X14	65 693	-50 162	14 738
X15	59 519	-43 578	16 341
X16	75 694	-58 093	16 508
Razem	3 048 029	-2 265 911	782 118

W zakresie ryzyka operacyjnego, Euro Bank S.A. w roku 2011 stosował standardową metodę obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogami Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami), jak również zgodnie z wymogami Uchwały nr 383/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (zastąpionej w dniu 4 października 2011 uchwałą 258/2011).

W zakresie kryteriów niezbędnych do stosowania metody standardowej Bank posiada następujące elementy zarządzania ryzykiem operacyjnym dostosowane do skali działalności oraz zasady proporcjonalności:

- Sformalizowany w postaci odpowiednich procedur oraz zatwierdzony przez odpowiednie organy Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym, oparty o narzędzia pomiaru ryzyka operacyjnego – tj. bazę strat operacyjnych, KRI (Key Risk Indicators – Kluczowe Wskaźniki Ryzyka), RCSA (Risk and Control Self Assessment – Samoocena Ryzyk Operacyjnych i Mechanizmów Kontrolnych), analizę scenariuszy. Przedmiotowe narzędzia obejmują swoim zakresem całą działalność Banku.
- Bank posiada wyodrębnioną jednostkę zarządzania ryzykiem operacyjnym (Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Compliance),
- Bank dokonuje oceny narażenia na ryzyko operacyjne (analiza bieżąca, analizy okresowe) w oparciu o przedstawione powyżej narzędzia pomiaru ryzyka operacyjnego
- Bank prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych związanych ze stratami,
- System zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym metody ograniczania ryzyka) jest poddany ocenie audytu wewnętrznego, audytu Grupy SG i zewnętrznym kontrolom organów nadzorczych,
- Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Compliance opracowuje regularną informację zarządczą w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym na podstawie narzędzi pomiaru ryzyka operacyjnego,
- Bank posiada odpowiednie procedury podejmowania działań w oparciu o informację zawarte w raportach zarządczych.
- Bank stosuje metody ograniczania oraz transferu ryzyka takie jak: ubezpieczenia, plany ciągłości działania, systemy kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z wytycznymi paragrafu 18 zał. nr 14 do ww. uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych

rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami), działalność Euro Banku S.A. kwalifikuje się do linii biznesowej bankowości detalicznej.

VII. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO

Euro Bank nie prowadzi działalności handlowej w myśl uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w związku z czym ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym podlega opisanej wcześniej ogólnej strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej generowane jest w głównej mierze poprzez niedopasowanie terminów przeszacowania kredytów (głównie konsumenckich bazujących na stałej stopie procentowej) i depozytów (przede wszystkim środki od klientów detalicznych zgromadzone na rachunkach bieżących, oszczędnościowych i lokatach terminowych). Bank minimalizuje wrażliwość na zmiany stóp procentowych poprzez dopasowywanie finansowania przyjętego z rynku międzybankowego, przede wszystkim z grupy SG, do urealnionej struktury luk związanych z obsługą klientów detalicznych.

Do monitorowania i zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wykorzystuje raport urealnionej skumulowanej luki przeszacowania. Najważniejsze pozycje tego raportu to: a) kredyty ujmowane w kwotach netto, w przypadku kredytów na stałą stopę zgodnie z urealnionym terminem zapadalności, tj. terminem harmonogramowym urealnionym o wcześniejsze spłaty, dla kredytów na zmienną stopę zgodnie z najbliższym terminem przeszacowania, b) depozyty klientowskie na stałą stopę ujmowane są zgodnie z terminami wymagalności, na stopę zmienną zaś zgodnie z najbliższym terminem przeszacowania, c) środki na rachunkach bieżących i oszczędnościowych ujmowane zgodnie z przyjętymi modelami uwzględniającymi możliwy termin przeszacowania i stabilność salda, d) transakcje rynkowe ujęte są zgodnie z kontraktowymi terminami przeszacowania lub terminami zapadalności / wymagalności, e) kapitały Banku podlegają liniowej amortyzacji przez okres 10 lat.

Według stanu na 31 grudnia 2011 r. wrażliwość Banku na równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych o 100 punktów bazowych do góry wynosiła 3,1 mln PLN.

Bank przeprowadza również scenariusze obejmujące zmianę stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

VIII. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

Zgodnie z zasadami Uchwały 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r., zmieniającej uchwałę 385/208 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, Euro Bank S.A. przekazuje informacje określone w przywołanej uchwale, w zakresie dotyczącym Banku na dzień 31.12.2011.

Bank przyjął Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Euro Bank S.A. (dalej „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń”, „Polityka”).

Bank korzystał z usług firmy doradczej w zakresie ustalenia wymogów związanych z opracowaniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, natomiast Politykę sporządził samodzielnie. W proces przygotowania Polityki zaangażowane są następujące podmioty:

- Zarząd, odpowiada za opracowanie i okresową aktualizację Polityki,
- Komitet Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, opiniuje i monitoruje politykę zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kierowniczych kwalifikowanych jako podlegających wymogom uchwały 258/2011 KNF, w tym wysokość i składniki wynagrodzeń, kierując się stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku i interes akcjonariuszy,
- Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz powołująca Komitet ds. Wynagrodzeń;

Departament Audytu Wewnętrznego, odpowiedzialny jest za okresowy przegląd Polityki, z częstotliwością co najmniej raz w roku i przekazanie raportu w tym zakresie do Rady Nadzorczej.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń została opracowana w oparciu o postanowienia Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych

warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonania przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku oraz w oparciu o przepisy Kodeksu Pracy.

Celem Polityki jest:

- wsparcie właściwego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz minimalizacja zachęt do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną w strategii skłonność do ryzyka ,
- wsparcie dla implementacji strategii Banku oraz zapobieganie konfliktom interesów,
- powiązanie indywidualnych celów pracowników z długoterminowym interesem Banku,
- powiązanie zmiennych składników wynagrodzeń z długoterminowymi wynikami Banku.

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej pełni funkcję doradczą wspierając działania Rady Nadzorczej Euro Banku S.A. w wykonywaniu swoich obowiązków kontrolnych i nadzorczych.

Do kompetencji Komitetu należy:

- monitorowanie planów sukcesji, procesów rotacji pracowników oraz wyników badań satysfakcji pracowników Banku,
- nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń, w tym monitorowanie polityki płacowej i premiowej, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kierowniczych w świetle uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego.

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej składa się z co najmniej trzech członków wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się z częstotliwością roczną, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Zmienne składniki wynagrodzenia nie podlegające Polityce, mają charakter wyjątkowy i występują jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na składniki stałe i zmienne; stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżyć lub nie przyznać w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze jest złożone z dwóch komponentów, zgodnie z poniższymi zasadami:

- składniki wynagrodzenia zmiennego są wypłacane w 50% w gotówce i w 50% poprzez przyznanie instrumentu finansowego realizującego zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku,
- 40% wartości wypłaconego wynagrodzenia zmiennego jest odraczana w czasie, na przestrzeni 3 lat.

Zgodnie z pismem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2011 roku do prezesów zarządów banków „Przepis § 60 Uchwały nr 258/2011 stanowi, iż wchodzi ona w życie z dniem 31 grudnia 2011 r. Oznacza to, że bank winien stosować się do jej wymogów od dnia 31 grudnia 2011 r., przy czym mając na uwadze zasadę nie działania prawa wstecz, rozliczanie i wypłata wynagrodzenia zgodnie z przepisami uchwały nr 258/2011 następuje za rok 2012 i lata kolejne. W związku z tym wypłata wynagrodzenia za rok 2011 oraz lata poprzednie odbywa się według zasad dotychczas obowiązujących w banku”. W związku z powyższym szczegółowe informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń zostaną po raz pierwszy ujawnione w Informacjach o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Euro Banku SA wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.